

近800亿！央行发布最新的数据显示，信用卡逾期半年未偿信贷总额再创历史新高，8年时间翻了10倍。最近，为防范风险，各大商业银行纷纷在调整信用卡还款规则。而信用卡逾期对其他消费金融也存在一定影响，像持牌机构、互金公司等消费金融的逾期风险显著高于信用卡客群。

另外，“以贷养卡”、“以卡养贷”、“以贷养贷”等“卡贷互养”的操作，导致信用卡逾期与消费金融逾期之间的风险交叉感染。

八年翻10倍，还款规则或生变

2019年7月，央行发布《2019年第一季度支付体系运行总体情况》，数据显示，信用卡逾期半年未偿信贷总额高达 797.43亿元，银行卡应偿信贷余额为 6.98万亿元，环比增长 1.79%。

时间	信用卡逾期半年未偿信贷总额（亿元）
2010	76.86
2011	110.31
2012	146.59
2013	251.92
2014	357.64
2015	380.27
2016	535.68
2017	663.11
2018	788.61
2019年1季度	797.43



根据中国人民银行发布的数据，可以看出从2010年至今，信用卡逾期半年未偿信贷总额逐年增加，而最新公布的数据又再创历史新高，且相比于2010年信用卡逾期半年未偿信贷总额76.89亿元，8年时间信用卡的逾期总量翻了10多倍。

新网银行特邀顾问、国家金融与发展实验室特聘研究员董希淼建议，商业银行一定要做好风险防控工作，特别是要合理核定信用卡额度，尽量减少多头授信，严控过度授信，从源头上减少年轻客户过度透支的可能性。比如，银行应严格落实“刚性扣减”要求，在给信用卡持卡人授信额度时，必须扣除在其他银行已获得的额度。

尽管信用卡逾期未偿信贷总额不断增加，但仍有不少银行还在跑马圈地，为抢占客户市场，在授信客户时，审核不严谨。2019年7月17日，中国银保监会上海监管局公布行政处罚信息公开表，工行上海市第一支行，建设银行、兴业银行、招商银行、上海银行、浦发银行6家银行信用卡中心补罚共计190万，处罚原因是在部分客户办理信用卡业务时，未遵守总授信额度管理制度及对申请人收入核定严重不审慎。

董希淼向新金融深度分析透露，现如今信用卡逾期现象严重，银行也在调整规则。中信银行等最近做了一些调整，其实就是为了防范风险。

是机会还是难点？

目前市场上从事消费金融业务的可大致分为三类：一是商业银行；二是银监会批准成立的消费金融公司；三是依托于电商平台、P2P平台的互联网消费金融企业。

银行信用卡未偿信贷逾期严重，对其他两大类消金平台是否就是一个发展机会？

是机会，也是难点。

很多人在信用卡逾期严重，无力偿还的情况下，会将缓和目标投向一些消费金融公司或者互金贷款平台，拆西墙补东墙地“以贷养卡”，这种情况下消金平台和互金平台的借贷用户可能会有一定增长。

蚂蚁花呗发布的《2017年轻人消费生活报告》指出，中国近 1.7 亿 90 后中，开通花呗的人数超过了 4500

万，如果没有信用分限制，可能会更多。在购买手机时，76% 的年轻用户会选择分期付款，也就是说，每10个购买手机的年轻人，有将近8个都选择了分期付款，超前消费。

2018年，融360曾发布过一份消费贷款使用情况调查问卷，统计数据显示，90后已占据了消费贷款用户群的半壁江山，占比高达49.31%。且近三成人以贷养贷。在用户最常使用的消费贷款产品中，信用卡以35.54%的比例占据首位，其次则是蚂蚁花呗、京东白条和网贷。

然而，在消金、互金贷款平台备受青睐的同时，也长期面临欺诈、多头借贷、违约逾期等风险。芝麻信用副总经理俞吴杰曾表示，消费金融逾期风险显著高于信用卡客群。

有媒体统计，捷信消费金融2014年6月至2018年8月之间新发放贷款违约率10%；锦程消费金融逾期率大部分控制在5%至15%；2015年第一季度至2018年第三季度，维信金科的线上至线下信贷产品的逾期率远高于线上产品；宜人贷2015年、2016年和2017年的逾期率虽控制在10%以内，但这个数据在业内仍旧很高；小赢卡贷M3+逾期率超过10%直逼11%；拍拍贷2018年第二季度的贷款M3+逾期率上升最快，最高达到7.79%等等。

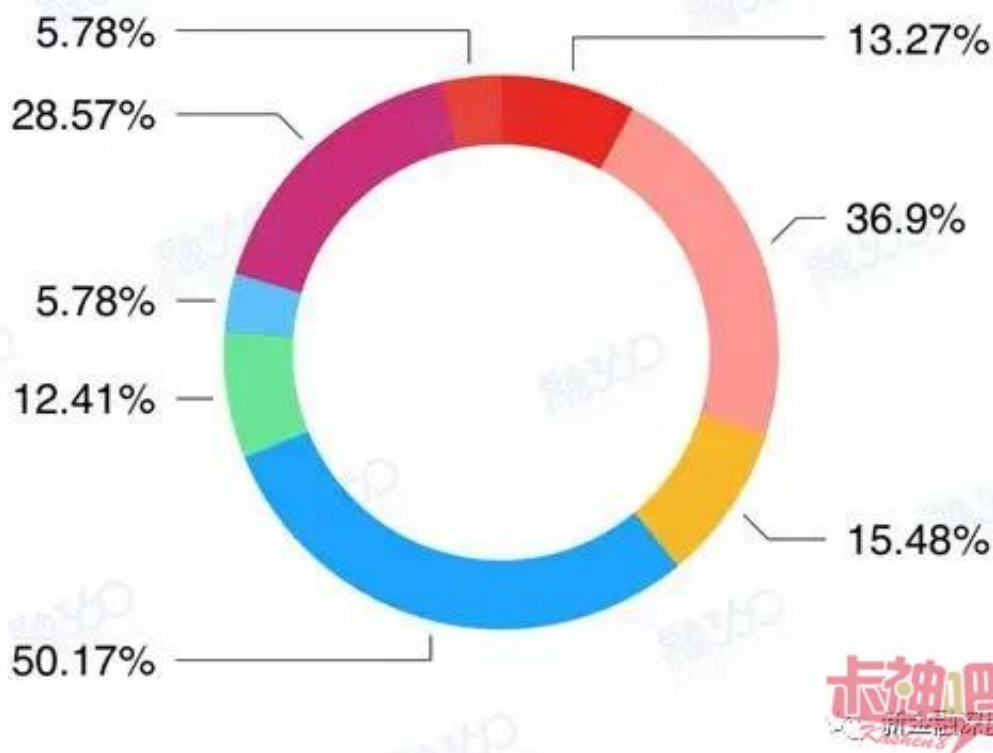
用户为偿还贷款使用“以贷养卡”、“以卡养贷”、“以贷养贷”等操作，拆了西墙补东墙，东墙可以用南墙补、北墙补，但等到无墙可挖，“卡贷互养”的链条断裂时，信用卡逾期和消费金融逾期之间的风险将会产生交叉感染。

万物皆可贷买，美酒切勿贪杯

融360调查数据显示，占比50.17%的90后人群消费贷款用于日常生活消费，这其中还不包括房贷和车贷。

## 用户使用消费贷款的目的

- 给亲人治病
- 创业或生意周转
- 买家具、家电、3C产品等
- 日常生活消费
- 旅游休闲
- 博彩
- 还其他欠款
- 其他



细细想来，消费金融已逐渐渗透到人们生活中的点点滴滴。一个人从自己上学、工作租房、学习提升、穿衣打扮、美容美发、吃喝旅行，到恋爱结婚、买房买车、装修家电，再到抚养下一代，都有相应消费贷款：助学贷款、租金贷、培训贷、衣服化妆品生活用品分期贷、数码分期贷、医美贷、旅游分期贷、房贷、车贷、教育分期贷等等各种名目繁多的贷款。

只有你想不到的，没有平台发明不出来的贷款。一时间，万物皆可贷款买。

“花明天的钱，圆今天的梦”，这句某借贷平台的广告词似乎成了大多数人借贷的理由。“及时行乐”的消费观念促使着消费观并不成熟的年轻人们“超前消费”，也渐渐养成了大手大脚的消费习惯。一旦尝到甜头，就再也吃不了苦头。

过度消费摧残的不仅是年轻人的生活，更可怕的，是摧毁他们的意志。大二女生借

校园贷，欠57万债务宾馆自杀；名下14张信用卡，欠款总额达87.8万元，而月薪仅3000来元的律师助理自杀身亡；山西男子借贷累积40万元，因不堪被催债的压力在家中割腕自杀等等。这些因贷款过多、无力偿还而自杀的案例比比皆是。

所以，时常劝诫自己，理性消费，适度消费，量入为出，美酒虽好莫贪杯。